

Båndlæggelse

Tillæg til begunstigelseserklæring

Navn Tlf.nr. (arbejde)

CPR-nummer E-mail

Adresse

Postnr/by

Du skal være opmærksom på, at denne bestemmelse kun er gældende, indtil du ændrer begunstigelsesbestemmelsen. Ændrer du begunstigelsesbestemmelsen, skal du samtidig udfylde en ny blanket om båndlæggelse, hvis du ønsker at bevare bestemmelsen om båndlæggelse.

Som et led i begunstigelsen bestemmer jeg, at forsikringsudbetalingen skal være båndlagt. Jeg er bekendt med, at det bl.a. betyder:

- At den begunstigede ikke får rådighed over udbetalingen, som i stedet bliver indbetalt til en godkendt forvaltningsafdeling i det pengeinstitut, jeg vælger nedenfor.
- At jeg kan vælge, hvornår den begunstigede får rådighed over udbetalingen. Er udbetalingen ikke stor (efter praksis mindre end 100.000 kr.), kan båndlæggelsen dog blive tilsidesat.
- At da der er tale om forsikringsudbetalinger, kan frigivelse af midler ud over renter og indtægter ikke ske uden samtykke fra Familieretshuset. Dette gælder uanset om livsarvingen er myndig eller ej.
- At der ikke kan ske retsforfølgning i den båndlagte kapital.
- At den båndlagte kapital bliver særeje efter det valg, jeg har truffet nedenfor. Foretager jeg intet valg, bliver udbetalingen kombinationssæreje (se forklaring på næste side).
- At jeg kan vælge, hvad der skal ske med renter og indtægter. Foretager jeg intet valg, vil renter og indtægter blive udbetalt til den begunstigede, hvis denne er myndig, og ellers til den begunstigedes værge.

Jeg foretager på den baggrund følgende valg (sæt kryds):

1. Hvilke udbetalinger gælder denne bestemmelse om båndlæggelse?

- Båndlæggelsen omfatter udbetalinger fra kapitalpension, ratepension, garanteret udbetaling, aldersopsparing samt særlig udbetaling på kollektiv pensionsordning, jf. Vejledning om begunstigelse punkt 1
- Båndlæggelsen omfatter børnerente

2. Hvem gælder denne bestemmelse om båndlæggelse?

- Båndlæggelsen gælder alle begunstigede
- Båndlæggelsen gælder kun følgende:

Navn

CPR-nummer

Navn

CPR-nummer

3. Hvor skal båndlæggelsen ske?

Du kan kun vælge et af pengeinstitutterne på listen nedenfor:

- Danske Bank
- Lokale Pengeinstitutter - se medlemsoversigt på www.forvaltningsinst.dk
- Jyske Bank
- Lån & Spar Bank
- Handelsbanken
- Nordea Bank
- Nykredit Bank
- Skandinaviske Enskilda Banken
- Spar Nord Bank
- Sydbank

4. Hvornår får den begunstigede rådighed over udbetalingen?

- Udbetalingen skal være båndlagt indtil det fyldte _____ år, hvorefter det udbetales på én gang.
- Udbetalingen skal være båndlagt indtil det fyldte _____ år, hvorefter det udbetales i _____ årlige lige store rater.
- Udbetalingen skal være båndlagt for livstid. Den begunstigede kan alene råde over udbetalingen ved testamente.

5. Hvad skal der ske med renter og indtægter fra det båndlagte?

- Renter og indtægter skal tillægges kapitalen og fortsat være båndlagt.
- Renter og indtægter skal løbende udbetales til fri rådighed til den begunstigede, hvis denne er myndig, og ellers til den begunstigedes værge.

6. Hvilken formueordning skal være gældende?

Skilsmissesæreje

Det vil sige at, forsikringssummen er særeje og ikke indgår i bodelingen, hvis den begunstigede separeres eller skilles fra sin ægtefælle. Forsikringssummen vil dog være delingsformue og indgå i bodelingen, hvis den begunstigede eller dennes ægtefælle dør, mens ægteskabet består.

Betydning ved død:

Forsikringssummen vil være delingsformue og indgå i bodelingen, hvis den begunstigede dør, mens ægteskabet består. Så kan ægtefællen eventuelt sidde i uskiftet bo. Hvis den begunstigede overlever sin ægtefælle, vil forsikringssummen også være delingsformue og indgå i delingen med børnene. Det betyder, at den begunstigede skal udbetale en del af forsikringssummen til børnene. Det kan du undgå ved i stedet at vælge kombinationssæreje.

Fuldstændigt særeje

Det vil sige at, forsikringssummen er særeje og ikke indgår i bodelingen hverken ved separation/skilsmisses eller ved dødsfald. Det er ikke muligt at sidde i uskiftet bo med fuldstændigt særeje.

Kombinationssæreje

Det vil sige at, forsikringssummen skal være skilsmisssæreje for den begunstigede, men at forsikringssummen skal være fuldstændigt særeje, hvis den begunstigede bliver den længstlevende i sit ægteskab.

Betydning ved skilsmisses:

Forsikringssummen er særeje og indgår ikke i bodelingen, hvis den begunstigede separeres eller skilles fra sin ægtefælle.

Betydning ved død:

Hvis den begunstigede dør, mens ægteskabet består, vil forsikringssummen være delingsformue, så ægtefællen eventuelt kan sidde i uskiftet bo. Hvis den begunstigede imidlertid bliver den længstlevende, vil forsikringssummen være særeje og ikke indgå i delingen med børnene.

Se de vedlagte eksempler på særeje.

Dato Underskrift

CPR-nummer

Særeje

Eksempler

Delingsformue – ingen særejebestemmelse

1. Hvis den begunstigede har delingsformue for 400.000 kr. og nu modtager en forsikringssum på 500.000 kr., vil delingsformuen være 900.000 kr. Hvis parterne går fra hinanden, vil de hver få halvdelen eller 450.000 kr.
2. Hvis den ene part dør, vil den anden part først få 450.000 kr. som sin del af fællesboet (boslod) og vil derefter arve ½ af resten (225.000 kr.), i alt 675.000 kr. Børnene vil modtage ½ af resten (225.000 kr.) til indbyrdes deling.

Længstlevende ægtefælle vil kunne sidde i uskiftet bo med fælles livsarvinger, da hele formuen er delingsformue.

| |
|-------------------------------------|
| 900.000 kr.: 2 = 450.000 kr. |
|-------------------------------------|

| | |
|-------------------------------|----------------|
| Boslod | 450.000 |
| Arv | 225.000 |
| I alt | 675.000 |
| Børnene skal have 225.000 kr. | |

Skilsmisssæreje

1. Hvis den begunstigede har delingsformue for 400.000 kr. og nu modtager en forsikringssum på 500.000 kr. som skilsmisssæreje, vil delingsformuen være 400.000 kr., hvis parterne går fra hinanden. Den begunstigede vil få 200.000 kr. af delingsformuen og beholde sin forsikringssum på 500.000 kr. Den begunstigedes formue efter separation/skilsmisse vil således udgøre 700.000 kr.
2. Hvis den ene part dør, mens ægteskabet består, bliver skilsmisssærejet til delingsformue, som i denne situation vil være i alt 900.000 kr. Længstlevende vil først få 450.000 kr. som sin del af fællesboet (boslod) og vil derefter arve ½ af resten (225.000 kr.), i alt 675.000 kr. Børnene vil modtage ½ af resten (225.000 kr.) til indbyrdes deling.

Længstlevende ægtefælle vil kunne sidde i uskiftet bo med fælles livsarvinger, da hele formuen er delingsformue.

| | |
|--------------|----------------|
| Boslod | 200.000 |
| Særeje | 500.000 |
| I alt | 700.000 |

| | |
|-------------------------------|----------------|
| Boslod | 450.000 |
| Arv | 225.000 |
| I alt | 675.000 |
| Børnene skal have 225.000 kr. | |

Fuldstændigt særeje

1. Hvis den begunstigede har delingsformue for 400.000 kr. og nu modtager en forsikringssum på 500.000 kr. som fuldstændigt særeje, vil delingsformuen stadig være 400.000 kr. Hvis parterne går fra hinanden, vil den begunstigede få 200.000 kr. af delingsformuen og beholde sin forsikringssum på 500.000 kr. Den begunstigedes samlede formue er herefter 700.000 kr.
2. Hvis den begunstigede dør, mens ægteskabet består, vil delingsformuen være 400.000 kr. og afdødes fuldstændige særeje 500.000 kr. Den længstlevende vil først få 200.000 kr. som sin del af fællesboet (boslod), og vil derefter arve ½ af resten (100.000 kr.). Børnene vil modtage ½ af resten (100.000 kr.) til indbyrdes deling. Af det fuldstændige særeje skal den længstlevende arve ½ eller 250.000 kr., mens børnene vil modtage ½ af særejet eller 250.000 kr. til indbyrdes deling.

Den længstlevende kan sidde i uskiftet bo med delingsformuen (400.000 kr.), men ikke med særejet. Særejet skal falde i arv, og herved kan der opstå et problem, når arven til børnene skal udbetales.

| | |
|--------------|----------------|
| Boslod | 200.000 |
| Særeje | 500.000 |
| I alt | 700.000 |

| | |
|-------------------------------|----------------|
| Boslod | 200.000 |
| Arv af delingsformue | 100.000 |
| Arv af særeje | 250.000 |
| I alt | 550.000 |
| Børnene skal have 350.000 kr. | |

3. Hvis den begunstigedes ægtefælle dør, mens ægteskabet består, vil delingsformuen være 400.000 kr. og begunstigedes fuldstændige særeje 500.000 kr. Kun delingsformuen skal deles, og den begunstigede vil først få 200.000 kr. som sin del af fællesboet (boslod) og vil derefter arve ½ af resten (100.000 kr.). Det fuldstændige særeje beholder den begunstigede.

| | |
|-------------------------------|----------------|
| Boslod | 200.000 |
| Arv af delingsformue | 100.000 |
| Eget særeje | 500.000 |
| I alt | 800.000 |
| Børnene skal have 100.000 kr. | |

Den begunstigede kan sidde i uskiftet bo med delingsformuen (400.000 kr.). Den begunstigedes særeje skal ikke skiftes, for den begunstigede er jo ikke død endnu.

Kombinationssæreje

1. Hvis den begunstigede har delingsformue for 400.000 kr. og nu modtager en forsikringssum på 500.000 kr. som skilsmisssæreje, vil delingsformuen stadig være 400.000 kr., hvis parterne går fra hinanden. Den begunstigede vil herefter få 200.000 kr. af formuefællesskabet og beholde sin forsikringssum på 500.000 kr. Den begunstigedes formue vil udgøre 700.000 kr. efter separation/skilsmisse.

| | |
|--------------|----------------|
| Boslod | 200.000 |
| Særeje | 500.000 |
| I alt | 700.000 |

2. Hvis den begunstigede dør, mens ægteskabet består, vil skilsmisssærejet (forsikringssummen) blive til delingsformue, som i denne situation vil udgøre i alt 900.000 kr. Længstlevende vil først få 450.000 kr. som sin del af fællesboet (boslod) og vil derefter arve ½ af resten (225.000 kr.), i alt 675.000 kr. Børnene vil modtage ½ af resten (225.000 kr.) til indbyrdes deling.

| | |
|-------------------------------|----------------|
| Boslod | 450.000 |
| Arv | 225.000 |
| I alt | 675.000 |
| Børnene skal have 225.000 kr. | |

Længstlevende ægtefælle vil kunne sidde i uskiftet bo med fælles livsarvinger, da hele formuen er delingsformue.

3. Hvis den begunstigedes ægtefælle dør, mens ægteskabet består, vil formuefællesskabet være 400.000 kr., og længstlevendes skilsmisssæreje på 500.000 kr. vil blive til fuldstændigt særeje. Kun formuefællesskabet skal deles, og den begunstigede vil først få 200.000 kr. som sin del af fællesboet (boslod) og vil derefter arve ½ af resten (100.000 kr.). Det fuldstændige særeje beholder den begunstigede.

| | |
|-------------------------------|----------------|
| Boslod | 200.000 |
| Arv af delingsformue | 100.000 |
| Eget særeje | 500.000 |
| I alt | 800.000 |
| Børnene skal have 100.000 kr. | |

Den begunstigede kan sidde i uskiftet bo med delingsformuen (400.000 kr.). Den begunstigedes særeje skal ikke skiftes, for den begunstigede er jo ikke død endnu.

Yderligere oplysninger

Der findes flere kombinationer af særeje end de mest almindelige, der er nævnt her. Du kan få yderligere oplysninger om særeje hos din advokat.